

Настоящее Положение утверждено на государственном языке. Авторский перевод текста на русский язык выполнен экспертами информационно-поисковой системы "Norma" и носит информационный характер. При возникновении неясностей следует обращаться к тексту нормативно-правового акта на государственном языке.

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке расчета долговой нагрузки, допустимом
значении долговой нагрузки, а также сдерживании роста
долговой нагрузки заемщиков - физических лиц
по кредитам (микрозаймам)

Преамбула

Глава 1. Общие положения

Глава 2. Определение размера среднемесячных платежей заемщика

Глава 3. Определение размера среднемесячных доходов заемщика

Глава 4. Нормы по сдерживанию роста долговой нагрузки

Глава 5. Заключительные положения

Настоящее Положение в соответствии с законами Республики Узбекистан "О Центральном банке Республики Узбекистан", "О микрокредитных организациях" и постановлением Президента Республики Узбекистан от 23 июля 2019 года N ПП-4400 "О мерах по повышению доступности микрофинансовых услуг" определяет порядок расчета долговой нагрузки, допустимое значение долговой нагрузки, сдерживание роста долговой нагрузки, в том числе максимальную ежедневную процентную ставку, при выделении кредитов или микрозаймов заемщикам - физическим лицам.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В настоящем Положении используются следующие основные понятия:

заемщик - физическое лицо, обратившееся для получения кредита или микрозайма в кредитную организацию;

показатель долговой нагрузки - соотношение размера среднемесячных платежей заемщика по кредитам или микрозаймам к размеру его среднемесячного дохода;

займодаделец - банк, микрокредитная организация, ломбард и другие кредитные организации в соответствии с законодательством;

платежи по договору кредита (микрозайма) - полная стоимость кредита (микрозайма), проценты, другие платежи, определенные при заключении договора, в том числе платежи, уплачиваемые в пользу третьих лиц, если такие платежи вытекают из условий договора;

размер среднемесячных платежей - среднемесячная стоимость платежей по договорам кредита (микрозайма), заключенным заемщиком со всеми займодателями, а также по договорам кредита (микрозайма), в которых заемщик участвовал в качестве поручителя и/или созаемщика;

размер среднемесячных доходов - доходы физического лица в виде заработной платы, а также пенсия и другие доходы;

созаемщик - физические лица, участвующие вместе с заемщиком в месячных выплатах кредита (микрозайма) и его процентов, а также несущие солидарную ответственность по кредиту (микрозайму).

2. Показатель долговой нагрузки рассчитывается по каждому заемщику индивидуально, если при выделении банками и микрокредитными организациями микрокредита или ломбардами кредита (микрозайма) его сумма и совокупность остатка основного долга по действующим договорам кредита (микрозайма) заемщика превышает 50-кратную базовую расчетную величину.

3. В случае покупки займодателем прав по кредиту (микрозайму) показатель долговой нагрузки может не рассчитываться.

ГЛАВА 2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СРЕДНЕМЕСЯЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ЗАЕМЩИКА

4. В расчет размера среднемесячных платежей включаются следующие платежи: по рассматриваемому займодателем обращению о выделении кредита (микрозайма); если в рассматриваемом займодателем обращении о выделении кредита (микрозайма) предусматривается созаемщик, по каждому его договору кредита (микрозайма), заключенному со всеми кредиторами;

по заключенным и действующим договорам кредита (микрозайма) между заемщиком и всеми займодателями на дату расчета показателя долговой нагрузки;

по кредитам (микрозаймам), в которых заемщик участвовал в качестве поручителя по договору поручительства, если на дату расчета показателя долговой нагрузки по ним имеются платежи, просроченные более чем на 30 дней.

5. Займодаделец рассчитывает среднемесячные платежи, используя данные по кредитному отчету, представленному кредитным бюро, и полученные займодателем из других официальных источников. При этом займодаделец при расчете среднемесячных платежей должен пользоваться актуальными данными (с даты получения которых прошло не более 7 рабочих дней).

6. Временной промежуток между расчетом показателя долговой нагрузки и датой выдачи кредита (микрозайма) не должен превышать более одного календарного месяца.

ГЛАВА 3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СРЕДНЕМЕСЯЧНЫХ ДОХОДОВ ЗАЕМЩИКА

7. Размер среднемесячных доходов заемщика рассчитывается в виде среднего арифметического значения размера доходов, полученных заемщиком в течение последних 12 месяцев.

Если в обращении о выделении кредита (микрозайма), рассматриваемом займодателем, предусмотрен созаемщик, его доходы также включаются в расчет среднемесячного дохода.

8. Займодатель при определении среднемесячного дохода заемщика пользуется документально подтвержденными данными о доходах заемщика и/или самостоятельно полученными из кредитного бюро или других официальных источников, позволяющими установить доходы заемщика.

9. Займодатель при определении среднемесячных доходов заемщика и созаемщиков вправе использовать следующие подтверждающие документы и данные:

данные о заработной плате, заверенные работодателем;

данные о размере пенсии;

данные о накопительных пенсионных взносах граждан;

данные, подтверждающие постоянные доходы в виде процентов, дивидендов, полученных от сдачи имущества в аренду и иные подобные постоянные доходы.

ГЛАВА 4. НОРМЫ ПО СДЕРЖИВАНИЮ РОСТА ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ

10. При выделении займодателем кредитов (микрозаймов) показатель долговой нагрузки физического лица не должен превышать 50 процентов.

11. Самая высокая ежедневная процентная ставка по всем договорам кредита (микрозайма), выделенным займодателем физическим лицам, не должна превышать 0,3 процента, при этом размер процентов, комиссионного вознаграждения, пени и других мер ответственности не должен превышать половины суммы годового долга.

ГЛАВА 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12. Лица, виновные в нарушении требований настоящего Положения, несут ответственность в порядке, установленном законодательством.

13. Настоящее Положение согласовано с Торгово-промышленной палатой Республики Узбекистан.

